

Administrado por HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC

Tipo	Fondo de Inversión de Renta Variable	Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	DISCRECIONAL	A	CAPITAL FIJO	CAPITAL FIJO
Clave de pizarra	HSBC-60			
Calificación	NA			
Fecha de Autorización	14 de Junio de 2021			

**Importante:** El Valor de un fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeto a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas.

### Objetivo de inversión

Ofrecer al inversionista la opción de invertir eficientemente sus recursos en función al horizonte de inversión restante para su retiro y a su propio perfil de riesgo, en una familia de Fondos de Inversión de Renta Variable con las características siguientes. Los diferentes portafolios de inversión que componen la familia serán portafolios balanceados en sus composiciones de deuda y renta variable, a través de fondos de inversión y en directo, depósitos bancarios, obligaciones subordinadas convertibles en acciones, FIBRAS, derivados, ETFs y/o TRACs y cuya combinación de activos se irá convirtiendo en más conservadora (disminuyendo el componente de renta variable, cambiando aproximadamente cada 8 años) conforme se vaya aproximando la edad de retiro al reducirse el horizonte de inversión; de esta forma se sustituirá gradualmente la exposición en activos más riesgosos (renta variable) por activos con menor volatilidad en sus retornos (deuda).

La permanencia sugerida en el fondo es más de 5 años.

### Información Relevante

Por el grado de especialización de estos fondos, se recomiendan a inversionistas con amplios conocimientos financieros.

Los fondos de inversión no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario:

\*Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC

\* La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora

En caso de presentarse un conflicto de interés en el Fondo de Inversión, cuando ésta invierta en otros Fondos de Inversión administradas por HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC (la Sociedad Operadora), dicho evento será gestionado y controlado de conformidad con las políticas y procedimientos de la Sociedad Operadora. El conflicto de interés, en caso de que se presente, estaría asociado a i) la administración de los portafolios de inversión y ii) en el uso de información y de plataformas de operación por parte de la Sociedad Operadora.

**Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto a sus activos netos: 0.59% con una probabilidad del 95%.**

Válida únicamente en condiciones normales de mercado.

La pérdida, que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el fondo de inversión en un lapso de un día, es de \$5.90 pesos por cada \$1,000 invertidos.

(Este dato sólo es una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

### Rendimiento y desempeño histórico

Serie accionaria : A

Índice(s) de Referencia: FTSE PipCetes91d (5%) + FTSE-PipG-Fix3A (40%) + FTSE-PipG-Real3A (27%) + ICE U.S Treasury 1 - 3 Year Bond Index (3%) + FTSE All-World Index (20%) + S&P/BMV IPC (5%)

Tabla de rendimientos efectivos						
A	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2023	2022	2021
Rendimiento bruto	0.37%	1.80%	9.01%	8.67%	-2.40%	4.92%
Rendimiento neto	0.31%	1.61%	8.33%	8.04%	-2.68%	3.32%
Tasa libre de riesgo (cetes 28 días)*	0.94%	2.79%	11.76%	11.71%	7.66%	4.58%
Rendimiento del índice de referencia o mercado: MIXTO **						
ÍNDICE	0.61%	2.52%	9.36%	8.06%	-2.17%	5.44%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo.

La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto.

\* El desempeño del Fondo de Inversión en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.

\*\* La composición del Índice Mixto esta establecida en Índices de referencia

### Régimen y política de Inversión

- a) El Fondo seguirá una estrategia de administración activa.  
b) Parámetros

	Min.	Max.
1. Los que se encuentren inscritos en el Registro Nacional de Valores		100%
2. Los que se encuentren listados en el SIC		100%
3. Valores Extranjeros		100%
4. Depósitos Bancarios		30%
5. Renta Variable	5%	40%
6. Deuda	60%	95%
7. ETFs y/o TRACs		100%
8. Derivados		55%
9. FIBRAS		20%
10. Acciones de fondos de Inversión		100%
11. Reportos		60%
12. Valores de fácil realización y/o valores con vencimiento menor a 3 meses		10%

c) Política de inversión:

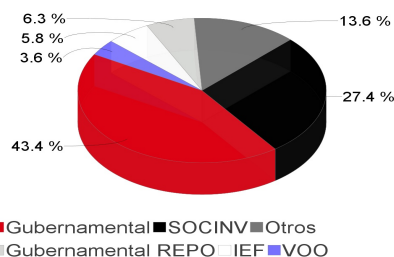
- La inversión en instrumentos Financieros Derivados será en futuros de TIIE, BONO así como DEUA y futuros del S&P/BMV IPC todos listados en el MEXDER, con fines de cobertura.
  - Fondos de Inversión en instrumentos de deuda se tomará en cuenta la calificación del Fondo en los que intervien.
  - Principalmente en instrumentos denominados en pesos y en valores extranjeros.
  - En función al perfil de riesgo y horizonte de inversión de cada uno, en instrumentos tipo cupón cero y sobretasados (tasa variable).
  - En instrumentos gubernamentales, emitidos, avalados o aceptados por instituciones de crédito nacionales y en valores corporativos nacionales denominados en pesos o en otras divisas con una calificación crediticia en escala local mínima, al momento de la compra, de "A-" o su equivalente. Entiéndase como:
    - Deuda gubernamental: Deuda emitida por Gobierno Federal, incluyendo al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB), Gobiernos Estatales y Municipales de los Estados Unidos Mexicanos, Banco de México y Organismos o Fideicomisos Públicos de Fomento Económico.
    - Deuda Bancaria: Emisiones de la Banca de Desarrollo e Instituciones de Crédito, Organismos multilaterales a los que Estados Unidos Mexicanos pertenezca.
    - Deuda Corporativa: Certificados bursátiles emitidos por empresas privadas, Emisiones de Empresas productivas del Estado.
  - En acciones de empresas nacionales que coticen en las Bolsas de Valores y sean de mediana y alta bursatilidad.
  - La inversión en ETFs serán aquellos que contribuyan a alcanzar el rendimiento de cada fondo, principalmente estarán listados en el SIC o inscritos en el RNV.
  - La inversión en FIBRAS se harán buscando reducir el riesgo.
  - Índice o base de referencia: FTSE PipCetes91d (5%) + FTSE-PipG-Fix3A (40%) + FTSE-PipG-Real3A (27%) + ICE U.S Treasury 1 - 3 Year Bond Index (3%) + FTSE All-World Index (20%) + S&P/BMV IPC (5%)
  - El Fondo podrá invertir en valores emitidos, aceptados o avalados por empresas del mismo consorcio al que pertenece la Operadora hasta en un 15% de su activo neto, salvo por los Fondos de Inversión administradas por las empresas antes mencionadas, que podrá ser hasta en un 100% de su activo neto.
  - El Fondo se abstendrá de operar con valores estructurados y valores respaldados por activos, pero sí invertirá en instrumentos financieros derivados y Certificados Bursátiles Fiduciarios Inmobiliarios (FIBRAS) e Indizados (ETFs y/o TRACs).
- Los instrumentos financieros derivados se computarán sobre el valor notional de la operación.

### Composición de la cartera de inversión:

#### Cartera de inversión al :27/mar/2024

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	% Part
1	S_UDIBONO_251204	GUBERNAMENTAL		Deuda	136,348,942	21%
2	51_HSBC-D2_BNF	HSBC	Fondo Deuda	Deuda	108,219,380	17%
3	M_BONOS_341123	GUBERNAMENTAL		Deuda	72,549,302	11%
4	LF_BONDESIF_260226	GUBERNAMENTAL REPO		Reporto	40,126,679	6%
5	52_HSBCUSA_BNF	HSBC	Fondo RV	Renta Variable	37,473,258	6%
6	1ISP_IEF_*	IEF	Indices Deuda	Renta Variable	36,793,735	6%
7	52_HSBCMEX_BNF	HSBC-RV	Fondo RV	Renta Variable	29,041,080	5%
8	S_UDIBONO_281130	GUBERNAMENTAL		Deuda	25,316,272	4%
9	1ISP_VOO_*	VOO	Indices RV	Renta Variable	22,956,140	4%
10	M_BONOS_290531	GUBERNAMENTAL		Deuda	21,289,673	3%
Otros					108,179,047	17%
Total					638,293,508	100%

### Por Sector de Actividad Económica



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

### a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

Concepto	Serie más representativa			
	A		B1	
	%	\$	%	\$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	N/A	N/A	N/A	N/A

### b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

Concepto	Serie más representativa			
	A		B1	
	%	\$	%	\$
Administración de activos	0.190%	\$1.90	0.000%	\$0.00
Administración Activos / sobre desempeño	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Distribución de acciones	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Valuación de acciones	0.009%	\$0.09	0.009%	\$0.09
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.032%	\$0.32	0.032%	\$0.32
Depósito de acciones	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Contabilidad	0.029%	\$0.29	0.029%	\$0.29
Otras	0.058%	\$0.58	0.058%	\$0.58
Total	0.319%	\$3.19	0.129%	\$1.29

\*Monto por cada \$1,000 pesos

\*\* Las comisiones del cuadro están expresadas en términos anuales sin I.V.A.

\*\*\*El concepto Otras puede incluir costos administrativos, auditoría contable, cuotas de calificación del Fondo de Inversión, contabilidad fiscal, cuotas a Bolsas de Valores, inscripciones y cuotas a CNBV, Proveeduría de Precios, Reportería y Servicios Fiscales.

\*\*\*\* ND - No disponible

### Política para la compra-venta de acciones

<b>Plazo mínimo de permanencia</b>	No hay plazo mínimo de permanencia, sin embargo, revisar las políticas de operación y liquidación del fondo	<b>Liquidez</b>	Diaria
<b>Recepción de órdenes</b>	Compras y Ventas todos los días hábiles bancarios	<b>Horario</b>	Entre las 8:00 y las 13:30 horas tiempo de la Ciudad de México. Información adicional ver el punto 2 inciso b) numerales i), ii) y iii) de este Prospecto.
<b>Ejecución de operaciones</b>	Compras y Ventas el mismo día de su recepción	<b>Límites de recompra</b>	10% del valor del portafolio de los Fondos del día anterior
<b>Liquidación de operaciones</b>	Compras y Ventas al segundo día hábil de ejecutada la orden	<b>Diferencial*</b>	El Fondo nunca ha aplicado el diferencial de referencia

\* El Fondo de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones de compraventa de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que haya determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el Fondo.

### Prestadores de servicios

<b>Operadora</b>	HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC
<b>Distribuidora(s)</b>	HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple Grupo Financiero HSBC
<b>Valuadora</b>	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión
<b>Institución Calificadora de Valores</b>	N/A

### Centro de Atención al cliente

<b>Contacto</b>	Personas Físicas: Centro de Atención Bursátil Personas Morales: Insurance & Investments
<b>Número Telefónico</b>	<b>Personas Físicas: (01 55) 5721-1130</b> <b>Personas Morales: (01 55) 5721 5174, 5721 6595</b> <b>ó (01 55) 5721 5742</b>
<b>Horario</b>	Lunes a Viernes: 8:00 am a 6:00 pm

### Página(s) Electrónica(s)

<b>Página de internet Operadora</b>	<a href="https://www.assetmanagement.hsbc.com.mx">https://www.assetmanagement.hsbc.com.mx</a>
<b>Página de internet Distribuidora</b>	<a href="http://www.hsbc.com.mx">www.hsbc.com.mx</a>

## Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones, pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el Fondo de Inversión, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su participación en el propio Fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el Fondo de Inversión y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información contiene un mayor detalle de los conflictos de intereses a los que pudiera estar sujeto cualquier prestador de servicios del Fondo de inversión.

### Advertencias

El Fondo de inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni de las entidades de la administración pública paraestatal, ni de la sociedad Operadora ni del Grupo financiero al que, en su caso, esta última pertenece. La inversión en el fondo se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público, o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del presente documento o el prospecto de información al público inversionista, por lo que estas deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de inversión.

Para mayor información, visite la página electrónica de la Sociedad Operadora que administra el fondo de inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista actualizado del Fondo de inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el fondo de inversión como válidos.

Administrado por HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC

Tipo	Fondo de Inversión de Renta Variable	Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	DISCRECIONAL	BFV	PERSONA FÍSICA	1,000.00
Clave de pizarra	HSBC-60			
Calificación	NA			
Fecha de Autorización	14 de Junio de 2021			

**Importante:** El Valor de un fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeto a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas.

### Objetivo de inversión

Ofrecer al inversionista la opción de invertir eficientemente sus recursos en función al horizonte de inversión restante para su retiro y a su propio perfil de riesgo, en una familia de Fondos de Inversión de Renta Variable con las características siguientes. Los diferentes portafolios de inversión que componen la familia serán portafolios balanceados en sus composiciones de deuda y renta variable, a través de fondos de inversión y en directo, depósitos bancarios, obligaciones subordinadas convertibles en acciones, FIBRAS, derivados, ETFs y/o TRACs y cuya combinación de activos se irá convirtiendo en más conservadora (disminuyendo el componente de renta variable, cambiando aproximadamente cada 8 años) conforme se vaya aproximando la edad de retiro al reducirse el horizonte de inversión; de esta forma se sustituirá gradualmente la exposición en activos más riesgosos (renta variable) por activos con menor volatilidad en sus retornos (deuda).

La permanencia sugerida en el fondo es más de 5 años.

### Información Relevante

Por el grado de especialización de estos fondos, se recomiendan a inversionistas con amplios conocimientos financieros.

Los fondos de inversión no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario:

\*Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC

\* La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora

En caso de presentarse un conflicto de interés en el Fondo de Inversión, cuando ésta invierta en otros Fondos de Inversión administradas por HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC (la Sociedad Operadora), dicho evento será gestionado y controlado de conformidad con las políticas y procedimientos de la Sociedad Operadora. El conflicto de interés, en caso de que se presente, estaría asociado a i) la administración de los portafolios de inversión y ii) en el uso de información y de plataformas de operación por parte de la Sociedad Operadora.

**Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto a sus activos netos: 0.59% con una probabilidad del 95%.**

Válida únicamente en condiciones normales de mercado.

La pérdida, que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el fondo de inversión en un lapso de un día, es de \$5.90 pesos por cada \$1,000 invertidos.

(Este dato sólo es una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

### Rendimiento y desempeño histórico

Serie accionaria : BFV

Índice(s) de Referencia: FTSE PipCetes91d (5%) + FTSE-PipG-Fix3A (40%) + FTSE-PipG-Real3A (27%) + ICE U.S Treasury 1 - 3 Year Bond Index (3%) + FTSE All-World Index (20%) + S&P/BMV IPC (5%)

Tabla de rendimientos efectivos

BFV	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2023	2022	2021
Rendimiento bruto	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D
Rendimiento neto	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D
Tasa libre de riesgo (cetes 28 días)*	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D
Rendimiento del índice de referencia o mercado: MIXTO **						
ÍNDICE	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo.

La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto.

\* El desempeño del Fondo de Inversión en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.

\*\* La composición del Índice Mixto esta establecida en Índices de referencia

### Régimen y política de Inversión

- a) El Fondo seguirá una estrategia de administración activa.  
b) Parámetros

	Min.	Max.
1. Los que se encuentren inscritos en el Registro Nacional de Valores		100%
2. Los que se encuentren listados en el SIC		100%
3. Valores Extranjeros		100%
4. Depósitos Bancarios		30%
5. Renta Variable	5%	40%
6. Deuda	60%	95%
7. ETFs y/o TRACs		100%
8. Derivados		55%
9. FIBRAS		20%
10. Acciones de fondos de Inversión		100%
11. Reportos		60%
12. Valores de fácil realización y/o valores con vencimiento menor a 3 meses		10%

c) Política de inversión:

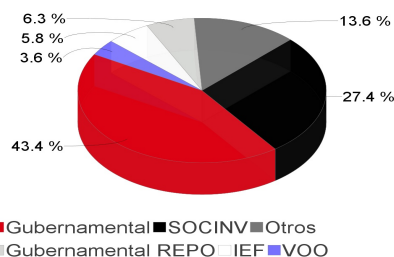
- La inversión en instrumentos Financieros Derivados será en futuros de TIIE, BONO así como DEUA y futuros del S&P/BMV IPC todos listados en el MEXDER, con fines de cobertura.
  - Fondos de Inversión en instrumentos de deuda se tomará en cuenta la calificación del Fondo en los que invierten.
  - Principalmente en instrumentos denominados en pesos y en valores extranjeros.
  - En función al perfil de riesgo y horizonte de inversión de cada uno, en instrumentos tipo cupón cero y sobretasados (tasa variable).
  - En instrumentos gubernamentales, emitidos, avalados o aceptados por instituciones de crédito nacionales y en valores corporativos nacionales denominados en pesos o en otras divisas con una calificación crediticia en escala local mínima, al momento de la compra, de "A-" o su equivalente. Entiéndase como:
    - Deuda gubernamental: Deuda emitida por Gobierno Federal, incluyendo al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB), Gobiernos Estatales y Municipales de los Estados Unidos Mexicanos, Banco de México y Organismos o Fideicomisos Públicos de Fomento Económico.
    - Deuda Bancaria: Emisiones de la Banca de Desarrollo e Instituciones de Crédito, Organismos multilaterales a los que Estados Unidos Mexicanos pertenezca.
    - Deuda Corporativa: Certificados bursátiles emitidos por empresas privadas, Emisiones de Empresas productivas del Estado.
  - En acciones de empresas nacionales que coticen en las Bolsas de Valores y sean de mediana y alta bursatilidad.
  - La inversión en ETFs serán aquellos que contribuyan a alcanzar el rendimiento de cada fondo, principalmente estarán listados en el SIC o inscritos en el RNV.
  - La inversión en FIBRAS se harán buscando reducir el riesgo.
  - Índice o base de referencia: FTSE PipCetes91d (5%) + FTSE-PipG-Fix3A (40%) + FTSE-PipG-Real3A (27%) + ICE U.S Treasury 1 - 3 Year Bond Index (3%) + FTSE All-World Index (20%) + S&P/BMV IPC (5%)
  - El Fondo podrá invertir en valores emitidos, aceptados o avalados por empresas del mismo consorcio al que pertenece la Operadora hasta en un 15% de su activo neto, salvo por los Fondos de Inversión administradas por las empresas antes mencionadas, que podrá ser hasta en un 100% de su activo neto.
  - El Fondo se abstendrá de operar con valores estructurados y valores respaldados por activos, pero sí invertirá en instrumentos financieros derivados y Certificados Bursátiles Fiduciarios Inmobiliarios (FIBRAS) e Indizados (ETFs y/o TRACs).
- Los instrumentos financieros derivados se computarán sobre el valor notional de la operación.

### Composición de la cartera de inversión:

#### Cartera de inversión al :27/mar/2024

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	% Part
1	S_UDIBONO_251204	GUBERNAMENTAL		Deuda	136,348,942	21%
2	51_HSBC-D2_BNF	HSBC	Fondo Deuda	Deuda	108,219,380	17%
3	M_BONOS_341123	GUBERNAMENTAL		Deuda	72,549,302	11%
4	LF_BONDESIF_260226	GUBERNAMENTAL REPO		Reporto	40,126,679	6%
5	52_HSBCUSA_BNF	HSBC	Fondo RV	Renta Variable	37,473,258	6%
6	1ISP_IEF_*	IEF	Indices Deuda	Renta Variable	36,793,735	6%
7	52_HSBCMEX_BNF	HSBC-RV	Fondo RV	Renta Variable	29,041,080	5%
8	S_UDIBONO_281130	GUBERNAMENTAL		Deuda	25,316,272	4%
9	1ISP_VOO_*	VOO	Indices RV	Renta Variable	22,956,140	4%
10	M_BONOS_290531	GUBERNAMENTAL		Deuda	21,289,673	3%
Otros					108,179,047	17%
Total					638,293,508	100%

### Por Sector de Actividad Económica



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

### a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

Concepto	Serie más representativa			
	BFV		BI1	
	%	\$	%	\$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	N/A	N/A	N/A	N/A

### b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

Concepto	Serie más representativa			
	BFV		BI1	
	%	\$	%	\$
Administración de activos	0.320%	\$3.20	0.000%	\$0.00
Administración Activos / sobre desempeño	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Distribución de acciones	0.770%	\$7.70	0.000%	\$0.00
Valuación de acciones	N/D	N/D	0.009%	\$0.09
Depósito de Activos Objeto de Inversión	N/D	N/D	0.032%	\$0.32
Depósito de acciones	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Contabilidad	N/D	N/D	0.029%	\$0.29
Otras	N/D	N/D	0.058%	\$0.58
Total	1.090%	\$10.90	0.129%	\$1.29

\*Monto por cada \$1,000 pesos

\*\* Las comisiones del cuadro están expresadas en términos anuales sin I.V.A.

\*\*\*El concepto Otras puede incluir costos administrativos, auditoría contable, cuotas de calificación del Fondo de Inversión, contabilidad fiscal, cuotas a Bolsas de Valores, inscripciones y cuotas a CNBV, Proveeduría de Precios, Reportería y Servicios Fiscales.

\*\*\*\* ND - No disponible

### Política para la compra-venta de acciones

<b>Plazo mínimo de permanencia</b>	No hay plazo mínimo de permanencia, sin embargo, revisar las políticas de operación y liquidación del fondo	<b>Liquidez</b>	Diaria
<b>Recepción de órdenes</b>	Compras y Ventas todos los días hábiles bancarios	<b>Horario</b>	Entre las 8:00 y las 13:30 horas tiempo de la Ciudad de México. Información adicional ver el punto 2 inciso b) numerales i), ii) y iii) de este Prospecto.
<b>Ejecución de operaciones</b>	Compras y Ventas el mismo día de su recepción	<b>Límites de recompra</b>	10% del valor del portafolio de los Fondos del día anterior
<b>Liquidación de operaciones</b>	Compras y Ventas al segundo día hábil de ejecutada la orden	<b>Diferencial*</b>	El Fondo nunca ha aplicado el diferencial de referencia

\* El Fondo de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones de compraventa de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que haya determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el Fondo.

### Prestadores de servicios

<b>Operadora</b>	HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC
<b>Distribuidora(s)</b>	HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple Grupo Financiero HSBC
<b>Valuadora</b>	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión
<b>Institución Calificadora de Valores</b>	N/A

### Centro de Atención al cliente

<b>Contacto</b>	Personas Físicas: Centro de Atención Bursátil Personas Morales: Insurance & Investments
<b>Número Telefónico</b>	<b>Personas Físicas: (01 55) 5721-1130</b> <b>Personas Morales: (01 55) 5721 5174, 5721 6595</b> <b>ó (01 55) 5721 5742</b>
<b>Horario</b>	Lunes a Viernes: 8:00 am a 6:00 pm

### Página(s) Electrónica(s)

<b>Página de internet Operadora</b>	<a href="https://www.assetmanagement.hsbc.com.mx">https://www.assetmanagement.hsbc.com.mx</a>
<b>Página de internet Distribuidora</b>	<a href="http://www.hsbc.com.mx">www.hsbc.com.mx</a>

## Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones, pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el Fondo de Inversión, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su participación en el propio Fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el Fondo de Inversión y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información contiene un mayor detalle de los conflictos de intereses a los que pudiera estar sujeto cualquier prestador de servicios del Fondo de inversión.

### Advertencias

El Fondo de inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni de las entidades de la administración pública paraestatal, ni de la sociedad Operadora ni del Grupo financiero al que, en su caso, esta última pertenece. La inversión en el fondo se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público, o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del presente documento o el prospecto de información al público inversionista, por lo que estas deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de inversión.

Para mayor información, visite la página electrónica de la Sociedad Operadora que administra el fondo de inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista actualizado del Fondo de inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el fondo de inversión como válidos.

Administrado por HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC

Tipo	Fondo de Inversión de Renta Variable	Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	DISCRECIONAL	BFX	PERSONAS FÍSICAS NO CONTRIBUYENTES	1,000.00
Clave de pizarra	HSBC-60			
Calificación	NA			
Fecha de Autorización	14 de Junio de 2021			

**Importante:** El Valor de un fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeto a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas.

### Objetivo de inversión

Ofrecer al inversionista la opción de invertir eficientemente sus recursos en función al horizonte de inversión restante para su retiro y a su propio perfil de riesgo, en una familia de Fondos de Inversión de Renta Variable con las características siguientes. Los diferentes portafolios de inversión que componen la familia serán portafolios balanceados en sus composiciones de deuda y renta variable, a través de fondos de inversión y en directo, depósitos bancarios, obligaciones subordinadas convertibles en acciones, FIBRAS, derivados, ETFs y/o TRACs y cuya combinación de activos se irá convirtiendo en más conservadora (disminuyendo el componente de renta variable, cambiando aproximadamente cada 8 años) conforme se vaya aproximando la edad de retiro al reducirse el horizonte de inversión; de esta forma se sustituirá gradualmente la exposición en activos más riesgosos (renta variable) por activos con menor volatilidad en sus retornos (deuda).

La permanencia sugerida en el fondo es más de 5 años.

### Información Relevante

Por el grado de especialización de estos fondos, se recomiendan a inversionistas con amplios conocimientos financieros.

Los fondos de inversión no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario:

\*Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC

\* La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora

En caso de presentarse un conflicto de interés en el Fondo de Inversión, cuando ésta invierta en otros Fondos de Inversión administradas por HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC (la Sociedad Operadora), dicho evento será gestionado y controlado de conformidad con las políticas y procedimientos de la Sociedad Operadora. El conflicto de interés, en caso de que se presente, estaría asociado a i) la administración de los portafolios de inversión y ii) en el uso de información y de plataformas de operación por parte de la Sociedad Operadora.

**Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto a sus activos netos: 0.59% con una probabilidad del 95%.**

Válida únicamente en condiciones normales de mercado.

La pérdida, que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el fondo de inversión en un lapso de un día, es de \$5.90 pesos por cada \$1,000 invertidos.

(Este dato sólo es una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

### Rendimiento y desempeño histórico

Serie accionaria : BFX

Índice(s) de Referencia: FTSE PipCetes91d (5%) + FTSE-PipG-Fix3A (40%) + FTSE-PipG-Real3A (27%) + ICE U.S Treasury 1 - 3 Year Bond Index (3%) + FTSE All-World Index (20%) + S&P/BMV IPC (5%)

Tabla de rendimientos efectivos

BFX	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2023	2022	2021
Rendimiento bruto	0.37%	1.80%	9.01%	8.67%	-2.38%	5.16%
Rendimiento neto	0.19%	1.27%	6.66%	6.30%	-4.28%	3.11%
Tasa libre de riesgo (cetes 28 días)*	0.94%	2.79%	11.76%	11.71%	7.66%	4.58%
Rendimiento del índice de referencia o mercado: MIXTO **						
ÍNDICE	0.61%	2.52%	9.36%	8.06%	-2.17%	5.44%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo.

La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto.

\* El desempeño del Fondo de Inversión en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.

\*\* La composición del Índice Mixto esta establecida en Índices de referencia

### Régimen y política de Inversión

- a) El Fondo seguirá una estrategia de administración activa.  
b) Parámetros

	Min.	Max.
1. Los que se encuentren inscritos en el Registro Nacional de Valores		100%
2. Los que se encuentren listados en el SIC		100%
3. Valores Extranjeros		100%
4. Depósitos Bancarios		30%
5. Renta Variable	5%	40%
6. Deuda	60%	95%
7. ETFs y/o TRACs		100%
8. Derivados		55%
9. FIBRAS		20%
10. Acciones de fondos de Inversión		100%
11. Reportos		60%
12. Valores de fácil realización y/o valores con vencimiento menor a 3 meses		10%

c) Política de inversión:

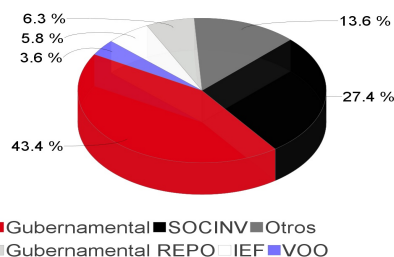
- La inversión en instrumentos Financieros Derivados será en futuros de TIIE, BONO así como DEUA y futuros del S&P/BMV IPC todos listados en el MEXDER, con fines de cobertura.
  - Fondos de Inversión en instrumentos de deuda se tomará en cuenta la calificación del Fondo en los que invierten.
  - Principalmente en instrumentos denominados en pesos y en valores extranjeros.
  - En función al perfil de riesgo y horizonte de inversión de cada uno, en instrumentos tipo cupón cero y sobretasados (tasa variable).
  - En instrumentos gubernamentales, emitidos, avalados o aceptados por instituciones de crédito nacionales y en valores corporativos nacionales denominados en pesos o en otras divisas con una calificación crediticia en escala local mínima, al momento de la compra, de "A-" o su equivalente. Entiéndase como:
    - Deuda gubernamental: Deuda emitida por Gobierno Federal, incluyendo al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB), Gobiernos Estatales y Municipales de los Estados Unidos Mexicanos, Banco de México y Organismos o Fideicomisos Públicos de Fomento Económico.
    - Deuda Bancaria: Emisiones de la Banca de Desarrollo e Instituciones de Crédito, Organismos multilaterales a los que Estados Unidos Mexicanos pertenezca.
    - Deuda Corporativa: Certificados bursátiles emitidos por empresas privadas, Emisiones de Empresas productivas del Estado.
  - En acciones de empresas nacionales que coticen en las Bolsas de Valores y sean de mediana y alta bursatilidad.
  - La inversión en ETFs serán aquellos que contribuyan a alcanzar el rendimiento de cada fondo, principalmente estarán listados en el SIC o inscritos en el RNV.
  - La inversión en FIBRAS se harán buscando reducir el riesgo.
  - Índice o base de referencia: FTSE-PipCetes91d (5%) + FTSE-PipG-Fix3A (14%) + FTSE-PipG-Fix10A (12%) + FTSE-PipG-Real3A (27%) + ICE U.S Treasury 1 - 3 Year Bond Index (2%) + FTSE All-World Index (29%) + S&P/BMV IPC (11%)
  - El Fondo podrá invertir en valores emitidos, aceptados o avalados por empresas del mismo consorcio al que pertenece la Operadora hasta en un 15% de su activo neto, salvo por los Fondos de Inversión administradas por las empresas antes mencionadas, que podrá ser hasta en un 100% de su activo neto.
  - El Fondo se abstendrá de operar con valores estructurados y valores respaldados por activos, pero sí invertirá en instrumentos financieros derivados y Certificados Bursátiles Fiduciarios Inmobiliarios (FIBRAS) e Indizados (ETFs y/o TRACs).
- Los instrumentos financieros derivados se computarán sobre el valor notional de la operación.

### Composición de la cartera de inversión:

#### Cartera de inversión al :27/mar/2024

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	% Part
1	S_UDIBONO_251204	GUBERNAMENTAL		Deuda	136,348,942	21%
2	51_HSBC-D2_BNF	HSBC	Fondo Deuda	Deuda	108,219,380	17%
3	M_BONOS_341123	GUBERNAMENTAL		Deuda	72,549,302	11%
4	LF_BONDESIF_260226	GUBERNAMENTAL REPO		Reporto	40,126,679	6%
5	52_HSBCUSA_BNF	HSBC	Fondo RV	Renta Variable	37,473,258	6%
6	1ISP_IEF_*	IEF	Indices Deuda	Renta Variable	36,793,735	6%
7	52_HSBCMEX_BNF	HSBC-RV	Fondo RV	Renta Variable	29,041,080	5%
8	S_UDIBONO_281130	GUBERNAMENTAL		Deuda	25,316,272	4%
9	1ISP_VOO_*	VOO	Indices RV	Renta Variable	22,956,140	4%
10	M_BONOS_290531	GUBERNAMENTAL		Deuda	21,289,673	3%
Otros					108,179,047	17%
Total					638,293,508	100%

### Por Sector de Actividad Económica



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

### a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

Concepto	Serie más representativa			
	BFX		BI1	
	%	\$	%	\$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	N/A	N/A	N/A	N/A

### b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

Concepto	Serie más representativa			
	BFX		BI1	
	%	\$	%	\$
Administración de activos	0.500%	\$5.00	0.000%	\$0.00
Administración Activos / sobre desempeño	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Distribución de acciones	1.190%	\$11.90	0.000%	\$0.00
Valuación de acciones	0.014%	\$0.14	0.009%	\$0.09
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.028%	\$0.28	0.032%	\$0.32
Depósito de acciones	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Contabilidad	0.028%	\$0.28	0.029%	\$0.29
Otras	0.042%	\$0.42	0.058%	\$0.58
Total	1.803%	\$18.03	0.129%	\$1.29

\*Monto por cada \$1,000 pesos

\*\* Las comisiones del cuadro están expresadas en términos anuales sin I.V.A.

\*\*\*El concepto Otras puede incluir costos administrativos, auditoría contable, cuotas de calificación del Fondo de Inversión, contabilidad fiscal, cuotas a Bolsas de Valores, inscripciones y cuotas a CNBV, Proveeduría de Precios, Reportería y Servicios Fiscales.

\*\*\*\* ND - No disponible

### Política para la compra-venta de acciones

<b>Plazo mínimo de permanencia</b>	No hay plazo mínimo de permanencia, sin embargo, revisar las políticas de operación y liquidación del fondo	<b>Liquidez</b>	Diaria
<b>Recepción de órdenes</b>	Compras y Ventas todos los días hábiles bancarios	<b>Horario</b>	Entre las 8:00 y las 13:30 horas tiempo de la Ciudad de México. Información adicional ver el punto 2 inciso b) numerales i), ii) y iii) de este Prospecto.
<b>Ejecución de operaciones</b>	Compras y Ventas el mismo día de su recepción	<b>Límites de recompra</b>	10% del valor del portafolio de los Fondos del día anterior
<b>Liquidación de operaciones</b>	Compras y Ventas al segundo día hábil de ejecutada la orden	<b>Diferencial*</b>	El Fondo nunca ha aplicado el diferencial de referencia

\* El Fondo de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones de compraventa de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que haya determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el Fondo.

### Prestadores de servicios

<b>Operadora</b>	HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC
<b>Distribuidora(s)</b>	HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple Grupo Financiero HSBC
<b>Valuadora</b>	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión
<b>Institución Calificadora de Valores</b>	N/A

### Centro de Atención al cliente

<b>Contacto</b>	Personas Físicas: Centro de Atención Bursátil Personas Morales: Insurance & Investments
<b>Número Telefónico</b>	<b>Personas Físicas: (01 55) 5721-1130</b> <b>Personas Morales: (01 55) 5721 5174, 5721 6595</b> <b>ó (01 55) 5721 5742</b>
<b>Horario</b>	Lunes a Viernes: 8:00 am a 6:00 pm

### Página(s) Electrónica(s)

<b>Página de internet Operadora</b>	<a href="https://www.assetmanagement.hsbc.com.mx">https://www.assetmanagement.hsbc.com.mx</a>
<b>Página de internet Distribuidora</b>	<a href="http://www.hsbc.com.mx">www.hsbc.com.mx</a>

## Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones, pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el Fondo de Inversión, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su participación en el propio Fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el Fondo de Inversión y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información contiene un mayor detalle de los conflictos de intereses a los que pudiera estar sujeto cualquier prestador de servicios del Fondo de inversión.

### Advertencias

El Fondo de inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni de las entidades de la administración pública paraestatal, ni de la sociedad Operadora ni del Grupo financiero al que, en su caso, esta última pertenece. La inversión en el fondo se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público, o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del presente documento o el prospecto de información al público inversionista, por lo que estas deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de inversión.

Para mayor información, visite la página electrónica de la Sociedad Operadora que administra el fondo de inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista actualizado del Fondo de inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el fondo de inversión como válidos.

Administrado por HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC

Tipo	Fondo de Inversión de Renta Variable	Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	DISCRECIONAL	BI1	PERSONAS MORALES NO CONTRIBUYENTES CON CONTRATO DE GESTIÓN DE INVERSIONES	10,000.00
Clave de pizarra	HSBC-60			
Calificación	NA			
Fecha de Autorización	14 de Junio de 2021			

**Importante:** El Valor de un fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeto a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas.

### Objetivo de inversión

Ofrecer al inversionista la opción de invertir eficientemente sus recursos en función al horizonte de inversión restante para su retiro y a su propio perfil de riesgo, en una familia de Fondos de Inversión de Renta Variable con las características siguientes. Los diferentes portafolios de inversión que componen la familia serán portafolios balanceados en sus composiciones de deuda y renta variable, a través de fondos de inversión y en directo, depósitos bancarios, obligaciones subordinadas convertibles en acciones, FIBRAS, derivados, ETFs y/o TRACs y cuya combinación de activos se irá convirtiendo en más conservadora (disminuyendo el componente de renta variable, cambiando aproximadamente cada 8 años) conforme se vaya aproximando la edad de retiro al reducirse el horizonte de inversión; de esta forma se sustituirá gradualmente la exposición en activos más riesgosos (renta variable) por activos con menor volatilidad en sus retornos (deuda).

La permanencia sugerida en el fondo es más de 5 años.

### Información Relevante

Por el grado de especialización de estos fondos, se recomiendan a inversionistas con amplios conocimientos financieros.

Los fondos de inversión no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario:

\*Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC

\* La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora

En caso de presentarse un conflicto de interés en el Fondo de Inversión, cuando ésta invierta en otros Fondos de Inversión administradas por HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC (la Sociedad Operadora), dicho evento será gestionado y controlado de conformidad con las políticas y procedimientos de la Sociedad Operadora. El conflicto de interés, en caso de que se presente, estaría asociado a i) la administración de los portafolios de inversión y ii) en el uso de información y de plataformas de operación por parte de la Sociedad Operadora.

**Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto a sus activos netos: 0.59% con una probabilidad del 95%.**

Válida únicamente en condiciones normales de mercado.

La pérdida, que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el fondo de inversión en un lapso de un día, es de \$5.90 pesos por cada \$1,000 invertidos.

(Este dato sólo es una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

### Rendimiento y desempeño histórico

Serie accionaria : BI1

Índice(s) de Referencia: FTSE PipCetes91d (5%) + FTSE-PipG-Fix3A (40%) + FTSE-PipG-Real3A (27%) + ICE U.S Treasury 1 - 3 Year Bond Index (3%) + FTSE All-World Index (20%) + S&P/BMV IPC (5%)

Tabla de rendimientos efectivos						
BI1	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2023	2022	2021
Rendimiento bruto	0.37%	1.80%	9.01%	8.67%	-2.38%	5.16%
Rendimiento neto	0.36%	1.76%	8.77%	8.41%	-2.39%	5.16%
Tasa libre de riesgo (cetes 28 días)*	0.94%	2.79%	11.76%	11.71%	7.66%	4.58%
Rendimiento del índice de referencia o mercado: MIXTO **						
ÍNDICE	0.61%	2.52%	9.36%	8.06%	-2.17%	5.44%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo.

La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto.

\* El desempeño del Fondo de Inversión en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.

\*\* La composición del Índice Mixto esta establecida en Índices de referencia

### Régimen y política de Inversión

- a) El Fondo seguirá una estrategia de administración activa.  
b) Parámetros

	Min.	Max.
1. Los que se encuentren inscritos en el Registro Nacional de Valores		100%
2. Los que se encuentren listados en el SIC		100%
3. Valores Extranjeros		100%
4. Depósitos Bancarios		30%
5. Renta Variable	5%	40%
6. Deuda	60%	95%
7. ETFs y/o TRACs		100%
8. Derivados		55%
9. FIBRAS		20%
10. Acciones de fondos de Inversión		100%
11. Reportos		60%
12. Valores de fácil realización y/o valores con vencimiento menor a 3 meses		10%

c) Política de inversión:

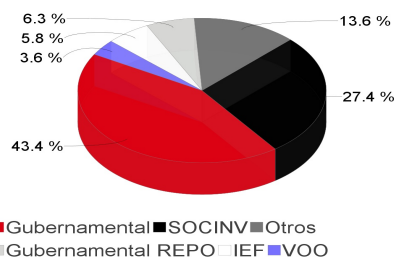
- La inversión en instrumentos Financieros Derivados será en futuros de TIIE, BONO así como DEUA y futuros del S&P/BMV IPC todos listados en el MEXDER, con fines de cobertura.
  - Fondos de Inversión en instrumentos de deuda se tomará en cuenta la calificación del Fondo en los que invierten.
  - Principalmente en instrumentos denominados en pesos y en valores extranjeros.
  - En función al perfil de riesgo y horizonte de inversión de cada uno, en instrumentos tipo cupón cero y sobretasados (tasa variable).
  - En instrumentos gubernamentales, emitidos, avalados o aceptados por instituciones de crédito nacionales y en valores corporativos nacionales denominados en pesos o en otras divisas con una calificación crediticia en escala local mínima, al momento de la compra, de "A-" o su equivalente. Entiéndase como:
    - Deuda gubernamental: Deuda emitida por Gobierno Federal, incluyendo al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB), Gobiernos Estatales y Municipales de los Estados Unidos Mexicanos, Banco de México y Organismos o Fideicomisos Públicos de Fomento Económico.
    - Deuda Bancaria: Emisiones de la Banca de Desarrollo e Instituciones de Crédito, Organismos multilaterales a los que Estados Unidos Mexicanos pertenezca.
    - Deuda Corporativa: Certificados bursátiles emitidos por empresas privadas, Emisiones de Empresas productivas del Estado.
  - En acciones de empresas nacionales que coticen en las Bolsas de Valores y sean de mediana y alta liquidez.
  - La inversión en ETFs serán aquellos que contribuyan a alcanzar el rendimiento de cada fondo, principalmente estarán listados en el SIC o inscritos en el RNV.
  - La inversión en FIBRAS se harán buscando reducir el riesgo.
  - Índice o base de referencia: FTSE-PipCetes91d (5%) + FTSE-PipG-Fix3A (14%) + FTSE-PipG-Fix10A (12%) + FTSE-PipG-Real3A (27%) + ICE U.S Treasury 1 - 3 Year Bond Index (2%) + FTSE All-World Index (29%) + S&P/BMV IPC (11%)
  - El Fondo podrá invertir en valores emitidos, aceptados o avalados por empresas del mismo consorcio al que pertenece la Operadora hasta en un 15% de su activo neto, salvo por los Fondos de Inversión administradas por las empresas antes mencionadas, que podrá ser hasta en un 100% de su activo neto.
  - El Fondo se abstendrá de operar con valores estructurados y valores respaldados por activos, pero sí invertirá en instrumentos financieros derivados y Certificados Bursátiles Fiduciarios Inmobiliarios (FIBRAS) e Indizados (ETFs y/o TRACs).
- Los instrumentos financieros derivados se computarán sobre el valor notional de la operación.

### Composición de la cartera de inversión:

#### Cartera de inversión al :27/mar/2024

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	% Part
1	S_UDIBONO_251204	GUBERNAMENTAL		Deuda	136,348,942	21%
2	51_HSBC-D2_BNF	HSBC	Fondo Deuda	Deuda	108,219,380	17%
3	M_BONOS_341123	GUBERNAMENTAL		Deuda	72,549,302	11%
4	LF_BONDESIF_260226	GUBERNAMENTAL REPO		Reporto	40,126,679	6%
5	52_HSBCUSA_BNF	HSBC	Fondo RV	Renta Variable	37,473,258	6%
6	1ISP_IEF_*	IEF	Indices Deuda	Renta Variable	36,793,735	6%
7	52_HSBCMEX_BNF	HSBC-RV	Fondo RV	Renta Variable	29,041,080	5%
8	S_UDIBONO_281130	GUBERNAMENTAL		Deuda	25,316,272	4%
9	1ISP_VOO_*	VOO	Indices RV	Renta Variable	22,956,140	4%
10	M_BONOS_290531	GUBERNAMENTAL		Deuda	21,289,673	3%
Otros					108,179,047	17%
Total					638,293,508	100%

### Por Sector de Actividad Económica



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

### a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

Concepto	Serie más representativa			
	BI1		BI1	
	%	\$	%	\$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	N/A	N/A	N/A	N/A

### b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

Concepto	Serie más representativa			
	BI1		BI1	
	%	\$	%	\$
Administración de activos	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Administración Activos / sobre desempeño	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Distribución de acciones	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Valuación de acciones	0.009%	\$0.09	0.009%	\$0.09
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.032%	\$0.32	0.032%	\$0.32
Depósito de acciones	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Contabilidad	0.029%	\$0.29	0.029%	\$0.29
Otras	0.058%	\$0.58	0.058%	\$0.58
Total	0.129%	\$1.29	0.129%	\$1.29

\*Monto por cada \$1,000 pesos

\*\* Las comisiones del cuadro están expresadas en términos anuales sin I.V.A.

\*\*\*El concepto Otras puede incluir costos administrativos, auditoría contable, cuotas de calificación del Fondo de Inversión, contabilidad fiscal, cuotas a Bolsas de Valores, inscripciones y cuotas a CNBV, Proveeduría de Precios, Reportería y Servicios Fiscales.

\*\*\*\* ND - No disponible

### Política para la compra-venta de acciones

<b>Plazo mínimo de permanencia</b>	No hay plazo mínimo de permanencia, sin embargo, revisar las políticas de operación y liquidación del fondo	<b>Liquidez</b>	Diaria
<b>Recepción de órdenes</b>	Compras y Ventas todos los días hábiles bancarios	<b>Horario</b>	Entre las 8:00 y las 13:30 horas tiempo de la Ciudad de México. Información adicional ver el punto 2 inciso b) numerales i), ii) y iii) de este Prospecto.
<b>Ejecución de operaciones</b>	Compras y Ventas el mismo día de su recepción	<b>Límites de recompra</b>	10% del valor del portafolio de los Fondos del día anterior
<b>Liquidación de operaciones</b>	Compras y Ventas al segundo día hábil de ejecutada la orden	<b>Diferencial*</b>	El Fondo nunca ha aplicado el diferencial de referencia

\* El Fondo de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones de compraventa de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que haya determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el Fondo.

### Prestadores de servicios

<b>Operadora</b>	HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC
<b>Distribuidora(s)</b>	HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple Grupo Financiero HSBC
<b>Valuadora</b>	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión
<b>Institución Calificadora de Valores</b>	N/A

### Centro de Atención al cliente

<b>Contacto</b>	Personas Físicas: Centro de Atención Bursátil Personas Morales: Insurance & Investments
<b>Número Telefónico</b>	<b>Personas Físicas: (01 55) 5721-1130</b> <b>Personas Morales: (01 55) 5721 5174, 5721 6595</b> <b>ó (01 55) 5721 5742</b>
<b>Horario</b>	Lunes a Viernes: 8:00 am a 6:00 pm

### Página(s) Electrónica(s)

<b>Página de internet Operadora</b>	<a href="https://www.assetmanagement.hsbc.com.mx">https://www.assetmanagement.hsbc.com.mx</a>
<b>Página de internet Distribuidora</b>	<a href="http://www.hsbc.com.mx">www.hsbc.com.mx</a>

## Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones, pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el Fondo de Inversión, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su participación en el propio Fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el Fondo de Inversión y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información contiene un mayor detalle de los conflictos de intereses a los que pudiera estar sujeto cualquier prestador de servicios del Fondo de inversión.

### Advertencias

El Fondo de inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni de las entidades de la administración pública paraestatal, ni de la sociedad Operadora ni del Grupo financiero al que, en su caso, esta última pertenece. La inversión en el fondo se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público, o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del presente documento o el prospecto de información al público inversionista, por lo que estas deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de inversión.

Para mayor información, visite la página electrónica de la Sociedad Operadora que administra el fondo de inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista actualizado del Fondo de inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el fondo de inversión como válidos.



Administrado por HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC

Tipo	Fondo de Inversión de Renta Variable	Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	DISCRECIONAL	BI2	PERSONAS MORALES NO CONTRIBUYENTES	50,000,001.00 en adelante
Clave de pizarra	HSBC-60			
Calificación	NA			
Fecha de Autorización	14 de Junio de 2021			

**Importante:** El Valor de un fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeto a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas.

### Objetivo de inversión

Ofrecer al inversionista la opción de invertir eficientemente sus recursos en función al horizonte de inversión restante para su retiro y a su propio perfil de riesgo, en una familia de Fondos de Inversión de Renta Variable con las características siguientes. Los diferentes portafolios de inversión que componen la familia serán portafolios balanceados en sus composiciones de deuda y renta variable, a través de fondos de inversión y en directo, depósitos bancarios, obligaciones subordinadas convertibles en acciones, FIBRAS, derivados, ETFs y/o TRACs y cuya combinación de activos se irá convirtiendo en más conservadora (disminuyendo el componente de renta variable, cambiando aproximadamente cada 8 años) conforme se vaya aproximando la edad de retiro al reducirse el horizonte de inversión; de esta forma se sustituirá gradualmente la exposición en activos más riesgosos (renta variable) por activos con menor volatilidad en sus retornos (deuda).

La permanencia sugerida en el fondo es más de 5 años.

### Información Relevante

Por el grado de especialización de estos fondos, se recomiendan a inversionistas con amplios conocimientos financieros.

Los fondos de inversión no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario:

\*Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC

\* La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora

En caso de presentarse un conflicto de interés en el Fondo de Inversión, cuando ésta invierta en otros Fondos de Inversión administradas por HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC (la Sociedad Operadora), dicho evento será gestionado y controlado de conformidad con las políticas y procedimientos de la Sociedad Operadora. El conflicto de interés, en caso de que se presente, estaría asociado a i) la administración de los portafolios de inversión y ii) en el uso de información y de plataformas de operación por parte de la Sociedad Operadora.

**Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto a sus activos netos: 0.59% con una probabilidad del 95%.**

Válida únicamente en condiciones normales de mercado.

La pérdida, que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el fondo de inversión en un lapso de un día, es de \$5.90 pesos por cada \$1,000 invertidos.

(Este dato sólo es una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

### Rendimiento y desempeño histórico

Serie accionaria : BI2

Índice(s) de Referencia: FTSE PipCetes91d (5%) + FTSE-PipG-Fix3A (40%) + FTSE-PipG-Real3A (27%) + ICE U.S Treasury 1 - 3 Year Bond Index (3%) + FTSE All-World Index (20%) + S&P/BMV IPC (5%)

Tabla de rendimientos efectivos

BI2	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2023	2022	2021
Rendimiento bruto	N/D	N/D	N/D	N/D	-2.38%	N/D
Rendimiento neto	N/D	N/D	N/D	N/D	-2.95%	N/D
Tasa libre de riesgo (cetes 28 días)*	N/D	N/D	N/D	N/D	7.66%	N/D
Rendimiento del índice de referencia o mercado: MIXTO **						
ÍNDICE	N/D	N/D	N/D	N/D	-2.17%	N/D

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo.

La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto.

\* El desempeño del Fondo de Inversión en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.

\*\* La composición del Índice Mixto esta establecida en Índices de referencia

### Régimen y política de Inversión

- a) El Fondo seguirá una estrategia de administración activa.  
b) Parámetros

	Min.	Max.
1. Los que se encuentren inscritos en el Registro Nacional de Valores		100%
2. Los que se encuentren listados en el SIC		100%
3. Valores Extranjeros		100%
4. Depósitos Bancarios		30%
5. Renta Variable	5%	40%
6. Deuda	60%	95%
7. ETFs y/o TRACs		100%
8. Derivados		55%
9. FIBRAS		20%
10. Acciones de fondos de Inversión		100%
11. Reportos		60%
12. Valores de fácil realización y/o valores con vencimiento menor a 3 meses		10%

c) Política de inversión:

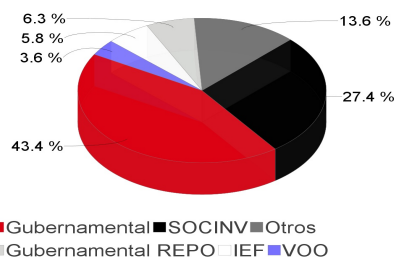
- La inversión en instrumentos Financieros Derivados será en futuros de TIIE, BONO así como DEUA y futuros del S&P/BMV IPC todos listados en el MEXDER, con fines de cobertura.
  - Fondos de Inversión en instrumentos de deuda se tomará en cuenta la calificación del Fondo en los que intervien.
  - Principalmente en instrumentos denominados en pesos y en valores extranjeros.
  - En función al perfil de riesgo y horizonte de inversión de cada uno, en instrumentos tipo cupón cero y sobretasados (tasa variable).
  - En instrumentos gubernamentales, emitidos, avalados o aceptados por instituciones de crédito nacionales y en valores corporativos nacionales denominados en pesos o en otras divisas con una calificación crediticia en escala local mínima, al momento de la compra, de "A-" o su equivalente. Entiéndase como:
    - Deuda gubernamental: Deuda emitida por Gobierno Federal, incluyendo al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB), Gobiernos Estatales y Municipales de los Estados Unidos Mexicanos, Banco de México y Organismos o Fideicomisos Públicos de Fomento Económico.
    - Deuda Bancaria: Emisiones de la Banca de Desarrollo e Instituciones de Crédito, Organismos multilaterales a los que Estados Unidos Mexicanos pertenezca.
    - Deuda Corporativa: Certificados bursátiles emitidos por empresas privadas, Emisiones de Empresas productivas del Estado.
  - En acciones de empresas nacionales que coticen en las Bolsas de Valores y sean de mediana y alta bursatilidad.
  - La inversión en ETFs serán aquellos que contribuyan a alcanzar el rendimiento de cada fondo, principalmente estarán listados en el SIC o inscritos en el RNV.
  - La inversión en FIBRAS se harán buscando reducir el riesgo.
  - Índice o base de referencia: FTSE-PipCetes91d (5%) + FTSE-PipG-Fix3A (14%) + FTSE-PipG-Fix10A (12%) + FTSE-PipG-Real3A (27%) + ICE U.S Treasury 1 - 3 Year Bond Index (2%) + FTSE All-World Index (29%) + S&P/BMV IPC (11%)
  - El Fondo podrá invertir en valores emitidos, aceptados o avalados por empresas del mismo consorcio al que pertenece la Operadora hasta en un 15% de su activo neto, salvo por los Fondos de Inversión administradas por las empresas antes mencionadas, que podrá ser hasta en un 100% de su activo neto.
  - El Fondo se abstendrá de operar con valores estructurados y valores respaldados por activos, pero sí invertirá en instrumentos financieros derivados y Certificados Bursátiles Fiduciarios Inmobiliarios (FIBRAS) e Indizados (ETFs y/o TRACs).
- Los instrumentos financieros derivados se computarán sobre el valor notional de la operación.

### Composición de la cartera de inversión:

#### Cartera de inversión al :27/mar/2024

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	% Part
1	S_UDIBONO_251204	GUBERNAMENTAL		Deuda	136,348,942	21%
2	51_HSBC-D2_BNF	HSBC	Fondo Deuda	Deuda	108,219,380	17%
3	M_BONOS_341123	GUBERNAMENTAL		Deuda	72,549,302	11%
4	LF_BONDESIF_260226	GUBERNAMENTAL REPO		Reporto	40,126,679	6%
5	52_HSBCUSA_BNF	HSBC	Fondo RV	Renta Variable	37,473,258	6%
6	1ISP_IEF_*	IEF	Indices Deuda	Renta Variable	36,793,735	6%
7	52_HSBCMEX_BNF	HSBC-RV	Fondo RV	Renta Variable	29,041,080	5%
8	S_UDIBONO_281130	GUBERNAMENTAL		Deuda	25,316,272	4%
9	1ISP_VOO_*	VOO	Indices RV	Renta Variable	22,956,140	4%
10	M_BONOS_290531	GUBERNAMENTAL		Deuda	21,289,673	3%
Otros					108,179,047	17%
Total					638,293,508	100%

### Por Sector de Actividad Económica



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

### a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

Concepto	Serie más representativa			
	BI2		BI1	
	%	\$	%	\$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	N/A	N/A	N/A	N/A

### b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

Concepto	Serie más representativa			
	BI2		BI1	
	%	\$	%	\$
Administración de activos	0.140%	\$1.40	0.000%	\$0.00
Administración Activos / sobre desempeño	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Distribución de acciones	0.350%	\$3.50	0.000%	\$0.00
Valuación de acciones	N/D	N/D	0.009%	\$0.09
Depósito de Activos Objeto de Inversión	N/D	N/D	0.032%	\$0.32
Depósito de acciones	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Contabilidad	N/D	N/D	0.029%	\$0.29
Otras	N/D	N/D	0.058%	\$0.58
Total	0.490%	\$4.90	0.129%	\$1.29

\*Monto por cada \$1,000 pesos

\*\* Las comisiones del cuadro están expresadas en términos anuales sin I.V.A.

\*\*\*El concepto Otras puede incluir costos administrativos, auditoría contable, cuotas de calificación del Fondo de Inversión, contabilidad fiscal, cuotas a Bolsas de Valores, inscripciones y cuotas a CNBV, Proveeduría de Precios, Reportería y Servicios Fiscales.

\*\*\*\* ND - No disponible

### Política para la compra-venta de acciones

<b>Plazo mínimo de permanencia</b>	No hay plazo mínimo de permanencia, sin embargo, revisar las políticas de operación y liquidación del fondo	<b>Liquidez</b>	Diaria
<b>Recepción de órdenes</b>	Compras y Ventas todos los días hábiles bancarios	<b>Horario</b>	Entre las 8:00 y las 13:30 horas tiempo de la Ciudad de México. Información adicional ver el punto 2 inciso b) numerales i), ii) y iii) de este Prospecto.
<b>Ejecución de operaciones</b>	Compras y Ventas el mismo día de su recepción	<b>Límites de recompra</b>	10% del valor del portafolio de los Fondos del día anterior
<b>Liquidación de operaciones</b>	Compras y Ventas al segundo día hábil de ejecutada la orden	<b>Diferencial*</b>	El Fondo nunca ha aplicado el diferencial de referencia

\* El Fondo de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones de compraventa de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que haya determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el Fondo.

### Prestadores de servicios

<b>Operadora</b>	HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC
<b>Distribuidora(s)</b>	HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple Grupo Financiero HSBC
<b>Valuadora</b>	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión
<b>Institución Calificadora de Valores</b>	N/A

### Centro de Atención al cliente

<b>Contacto</b>	Personas Físicas: Centro de Atención Bursátil Personas Morales: Insurance & Investments
<b>Número Telefónico</b>	<b>Personas Físicas: (01 55) 5721-1130</b> <b>Personas Morales: (01 55) 5721 5174, 5721 6595</b> <b>ó (01 55) 5721 5742</b>
<b>Horario</b>	Lunes a Viernes: 8:00 am a 6:00 pm

### Página(s) Electrónica(s)

<b>Página de internet Operadora</b>	<a href="https://www.assetmanagement.hsbc.com.mx">https://www.assetmanagement.hsbc.com.mx</a>
<b>Página de internet Distribuidora</b>	<a href="http://www.hsbc.com.mx">www.hsbc.com.mx</a>

## Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones, pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el Fondo de Inversión, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su participación en el propio Fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el Fondo de Inversión y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información contiene un mayor detalle de los conflictos de intereses a los que pudiera estar sujeto cualquier prestador de servicios del Fondo de inversión.

### Advertencias

El Fondo de inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni de las entidades de la administración pública paraestatal, ni de la sociedad Operadora ni del Grupo financiero al que, en su caso, esta última pertenece. La inversión en el fondo se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público, o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del presente documento o el prospecto de información al público inversionista, por lo que estas deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de inversión.

Para mayor información, visite la página electrónica de la Sociedad Operadora que administra el fondo de inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista actualizado del Fondo de inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el fondo de inversión como válidos.

Administrado por HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC

Tipo	Fondo de Inversión de Renta Variable	Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	DISCRECIONAL	BI3	PERSONAS MORALES NO CONTRIBUYENTES	- a 50,000,000.99
Clave de pizarra	HSBC-60			
Calificación	NA			
Fecha de Autorización	14 de Junio de 2021			

**Importante:** El Valor de un fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeto a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas.

### Objetivo de inversión

Ofrecer al inversionista la opción de invertir eficientemente sus recursos en función al horizonte de inversión restante para su retiro y a su propio perfil de riesgo, en una familia de Fondos de Inversión de Renta Variable con las características siguientes. Los diferentes portafolios de inversión que componen la familia serán portafolios balanceados en sus composiciones de deuda y renta variable, a través de fondos de inversión y en directo, depósitos bancarios, obligaciones subordinadas convertibles en acciones, FIBRAS, derivados, ETFs y/o TRACs y cuya combinación de activos se irá convirtiendo en más conservadora (disminuyendo el componente de renta variable, cambiando aproximadamente cada 8 años) conforme se vaya aproximando la edad de retiro al reducirse el horizonte de inversión; de esta forma se sustituirá gradualmente la exposición en activos más riesgosos (renta variable) por activos con menor volatilidad en sus retornos (deuda).

La permanencia sugerida en el fondo es más de 5 años.

### Información Relevante

Por el grado de especialización de estos fondos, se recomiendan a inversionistas con amplios conocimientos financieros.

Los fondos de inversión no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario:

\*Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC

\* La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora

En caso de presentarse un conflicto de interés en el Fondo de Inversión, cuando ésta invierta en otros Fondos de Inversión administradas por HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC (la Sociedad Operadora), dicho evento será gestionado y controlado de conformidad con las políticas y procedimientos de la Sociedad Operadora. El conflicto de interés, en caso de que se presente, estaría asociado a i) la administración de los portafolios de inversión y ii) en el uso de información y de plataformas de operación por parte de la Sociedad Operadora.

**Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto a sus activos netos: 0.59% con una probabilidad del 95%.**

Válida únicamente en condiciones normales de mercado.

La pérdida, que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el fondo de inversión en un lapso de un día, es de \$5.90 pesos por cada \$1,000 invertidos.

(Este dato sólo es una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

### Rendimiento y desempeño histórico

Serie accionaria : BI3

Índice(s) de Referencia: FTSE PipCetes91d (5%) + FTSE-PipG-Fix3A (40%) + FTSE-PipG-Real3A (27%) + ICE U.S Treasury 1 - 3 Year Bond Index (3%) + FTSE All-World Index (20%) + S&P/BMV IPC (5%)

Tabla de rendimientos efectivos						
BI3	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2023	2022	2021
Rendimiento bruto	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D
Rendimiento neto	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D
Tasa libre de riesgo (cetes 28 días)*	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D
Rendimiento del índice de referencia o mercado: MIXTO **						
ÍNDICE	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo.

La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto.

\* El desempeño del Fondo de Inversión en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.

\*\* La composición del Índice Mixto esta establecida en Índices de referencia

### Régimen y política de Inversión

- a) El Fondo seguirá una estrategia de administración activa.  
b) Parámetros

	Min.	Max.
1. Los que se encuentren inscritos en el Registro Nacional de Valores		100%
2. Los que se encuentren listados en el SIC		100%
3. Valores Extranjeros		100%
4. Depósitos Bancarios		30%
5. Renta Variable	5%	40%
6. Deuda	60%	95%
7. ETFs y/o TRACs		100%
8. Derivados		55%
9. FIBRAS		20%
10. Acciones de fondos de Inversión		100%
11. Reportos		60%
12. Valores de fácil realización y/o valores con vencimiento menor a 3 meses		10%

c) Política de inversión:

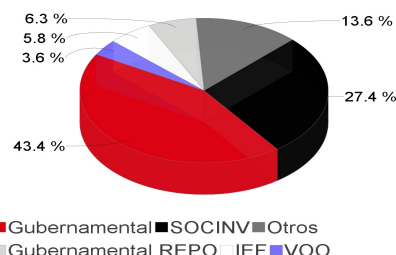
- La inversión en instrumentos Financieros Derivados será en futuros de TIIE, BONO así como DEUA y futuros del S&P/BMV IPC todos listados en el MEXDER, con fines de cobertura.
  - Fondos de Inversión en instrumentos de deuda se tomará en cuenta la calificación del Fondo en los que intervien.
  - Principalmente en instrumentos denominados en pesos y en valores extranjeros.
  - En función al perfil de riesgo y horizonte de inversión de cada uno, en instrumentos tipo cupón cero y sobretasados (tasa variable).
  - En instrumentos gubernamentales, emitidos, avalados o aceptados por instituciones de crédito nacionales y en valores corporativos nacionales denominados en pesos o en otras divisas con una calificación crediticia en escala local mínima, al momento de la compra, de "A-" o su equivalente. Entiéndase como:
    - Deuda gubernamental: Deuda emitida por Gobierno Federal, incluyendo al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB), Gobiernos Estatales y Municipales de los Estados Unidos Mexicanos, Banco de México y Organismos o Fideicomisos Públicos de Fomento Económico.
    - Deuda Bancaria: Emisiones de la Banca de Desarrollo e Instituciones de Crédito, Organismos multilaterales a los que Estados Unidos Mexicanos pertenezca.
    - Deuda Corporativa: Certificados bursátiles emitidos por empresas privadas, Emisiones de Empresas productivas del Estado.
  - En acciones de empresas nacionales que coticen en las Bolsas de Valores y sean de mediana y alta bursatilidad.
  - La inversión en ETFs serán aquellos que contribuyan a alcanzar el rendimiento de cada fondo, principalmente estarán listados en el SIC o inscritos en el RNV.
  - La inversión en FIBRAS se harán buscando reducir el riesgo.
  - Índice o base de referencia: FTSE-PipCetes91d (5%) + FTSE-PipG-Fix3A (14%) + FTSE-PipG-Fix10A (12%) + FTSE-PipG-Real3A (27%) + ICE U.S Treasury 1 - 3 Year Bond Index (2%) + FTSE All-World Index (29%) + S&P/BMV IPC (11%)
  - El Fondo podrá invertir en valores emitidos, aceptados o avalados por empresas del mismo consorcio al que pertenece la Operadora hasta en un 15% de su activo neto, salvo por los Fondos de Inversión administradas por las empresas antes mencionadas, que podrá ser hasta en un 100% de su activo neto.
  - El Fondo se abstendrá de operar con valores estructurados y valores respaldados por activos, pero sí invertirá en instrumentos financieros derivados y Certificados Bursátiles Fiduciarios Inmobiliarios (FIBRAS) e Indizados (ETFs y/o TRACs).
- Los instrumentos financieros derivados se computarán sobre el valor notional de la operación.

### Composición de la cartera de inversión:

#### Cartera de inversión al :27/mar/2024

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	% Part
1	S_UDIBONO_251204	GUBERNAMENTAL		Deuda	136,348,942	21%
2	51_HSBC-D2_BNF	HSBC	Fondo Deuda	Deuda	108,219,380	17%
3	M_BONOS_341123	GUBERNAMENTAL		Deuda	72,549,302	11%
4	LF_BONDESIF_260226	GUBERNAMENTAL REPO		Reporto	40,126,679	6%
5	52_HSBCUSA_BNF	HSBC	Fondo RV	Renta Variable	37,473,258	6%
6	1ISP_IEF_*	IEF	Indices Deuda	Renta Variable	36,793,735	6%
7	52_HSBCMEX_BNF	HSBC-RV	Fondo RV	Renta Variable	29,041,080	5%
8	S_UDIBONO_281130	GUBERNAMENTAL		Deuda	25,316,272	4%
9	1ISP_VOO_*	VOO	Indices RV	Renta Variable	22,956,140	4%
10	M_BONOS_290531	GUBERNAMENTAL		Deuda	21,289,673	3%
Otros					108,179,047	17%
Total					638,293,508	100%

### Por Sector de Actividad Económica



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

### a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

Concepto	Serie más representativa			
	BI3		BI1	
	%	\$	%	\$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	N/A	N/A	N/A	N/A

### b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

Concepto	Serie más representativa			
	BI3		BI1	
	%	\$	%	\$
Administración de activos	0.215%	\$2.15	0.000%	\$0.00
Administración Activos / sobre desempeño	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Distribución de acciones	0.525%	\$5.25	0.000%	\$0.00
Valuación de acciones	N/D	N/D	0.009%	\$0.09
Depósito de Activos Objeto de Inversión	N/D	N/D	0.032%	\$0.32
Depósito de acciones	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Contabilidad	N/D	N/D	0.029%	\$0.29
Otras	N/D	N/D	0.058%	\$0.58
Total	0.740%	\$7.40	0.129%	\$1.29

\*Monto por cada \$1,000 pesos

\*\* Las comisiones del cuadro están expresadas en términos anuales sin I.V.A.

\*\*\*El concepto Otras puede incluir costos administrativos, auditoría contable, cuotas de calificación del Fondo de Inversión, contabilidad fiscal, cuotas a Bolsas de Valores, inscripciones y cuotas a CNBV, Proveeduría de Precios, Reportería y Servicios Fiscales.

\*\*\*\* ND - No disponible

### Política para la compra-venta de acciones

<b>Plazo mínimo de permanencia</b>	No hay plazo mínimo de permanencia, sin embargo, revisar las políticas de operación y liquidación del fondo	<b>Liquidez</b>	Diaria
<b>Recepción de órdenes</b>	Compras y Ventas todos los días hábiles bancarios	<b>Horario</b>	Entre las 8:00 y las 13:30 horas tiempo de la Ciudad de México. Información adicional ver el punto 2 inciso b) numerales i), ii) y iii) de este Prospecto.
<b>Ejecución de operaciones</b>	Compras y Ventas el mismo día de su recepción	<b>Límites de recompra</b>	10% del valor del portafolio de los Fondos del día anterior
<b>Liquidación de operaciones</b>	Compras y Ventas al segundo día hábil de ejecutada la orden	<b>Diferencial*</b>	El Fondo nunca ha aplicado el diferencial de referencia

\* El Fondo de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones de compraventa de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que haya determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el Fondo.

### Prestadores de servicios

<b>Operadora</b>	HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC
<b>Distribuidora(s)</b>	HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple Grupo Financiero HSBC
<b>Valuadora</b>	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión
<b>Institución Calificadora de Valores</b>	N/A

### Centro de Atención al cliente

<b>Contacto</b>	Personas Físicas: Centro de Atención Bursátil Personas Morales: Insurance & Investments
<b>Número Telefónico</b>	<b>Personas Físicas: (01 55) 5721-1130</b> <b>Personas Morales: (01 55) 5721 5174, 5721 6595</b> <b>ó (01 55) 5721 5742</b>
<b>Horario</b>	Lunes a Viernes: 8:00 am a 6:00 pm

### Página(s) Electrónica(s)

<b>Página de internet Operadora</b>	<a href="https://www.assetmanagement.hsbc.com.mx">https://www.assetmanagement.hsbc.com.mx</a>
<b>Página de internet Distribuidora</b>	<a href="http://www.hsbc.com.mx">www.hsbc.com.mx</a>

## Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones, pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el Fondo de Inversión, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su participación en el propio Fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el Fondo de Inversión y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información contiene un mayor detalle de los conflictos de intereses a los que pudiera estar sujeto cualquier prestador de servicios del Fondo de inversión.

### Advertencias

El Fondo de inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni de las entidades de la administración pública paraestatal, ni de la sociedad Operadora ni del Grupo financiero al que, en su caso, esta última pertenece. La inversión en el fondo se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público, o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del presente documento o el prospecto de información al público inversionista, por lo que estas deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de inversión.

Para mayor información, visite la página electrónica de la Sociedad Operadora que administra el fondo de inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista actualizado del Fondo de inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el fondo de inversión como válidos.